

# **PE-PLUSTOETSTERMEN**

WFT-MODULE

Consumptief Krediet

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**september 2013, Den Haag**

---

## ALGEMENE KENNIS EN VAARDIGHEDEN

### KENNIS

<b>Eindterm 1a</b>		
<b>De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen op grond van de Wft en de van toepassing zijnde gedragscodes.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1a.1	De kandidaat kan de reikwijdte en regelgeving van de Wft en de uitwerking daarvan in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen alsmede de gedragscode van de Nederlandse Vereniging van Banken en de gedragscode van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland uitleggen.	B

### VAARDIGHEDEN

<b>Eindterm 2a</b>		
<b>De persoon beschikt over het vermogen om mondeling en schriftelijk te communiceren.</b>		
<b>Vaardigheid (V)</b>	<b>Norm / Resultaat / Prestatie-indicator</b>	<b>Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid</b>
<b>De kandidaat kan:</b>		
2a.2 mondeling communiceren	De informatie en toelichting zijn correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert.
2a.3 de documenten uitleggen	De informatie is correct, duidelijk en afgestemd op het begripsniveau van de klant.	Bijvoorbeeld het toetsantwoord van het BKR.

## PROFESSIONEEL GEDRAG

### VAARDIGHEDEN

<b>Eindterm 4a</b>		
<b>De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:</b>		
<b>• fraudesignalen onderkennen en daarop handelen; • integer omgaan met de klantgegevens; • doorverwijzen.</b>		
<b>Vaardigheid (V)</b> <b>De kandidaat kan:</b>	<b>Norm / Resultaat / Prestatie-indicator</b>	<b>Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid</b>
4a.2 integer omgaan met de klantgegevens	De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om.	
4a.3 doorverwijzen naar anderen	De kandidaat onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid. De kandidaat kent de grenzen van zijn kennen en kunnen en verwijst door als bepaalde vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door collega's of derden.	

## TAAK 1 INVENTARISEREN VAN DE GEGEVENS VAN DE KLANT

### KENNIS

<b>Eindterm 1b</b>		
<b>De persoon baseert zijn inventarisatie op actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen op grond van de Wft en de van toepassing zijnde gedragscodes.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1b.2	De kandidaat kan de regelgeving ter voorkoming van overkreditering opsommen.	K

### VAARDIGHEDEN

<b>Eindterm 2c</b>		
<b>De persoon beschikt over het vermogen de benodigde informatie te verzamelen.</b>		
<b>Vaardigheid (V)</b>	<b>Norm / Resultaat / Prestatie-indicator</b>	<b>Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid</b>
<b>De kandidaat kan:</b> 2c.2 de gegevens ten behoeve van het klantprofiel controleren en vastleggen	<ul style="list-style-type: none"><li>• De kandidaat controleert de van de klant verkregen informatie op juistheid, volledigheid en tegenstrijdigheden.</li><li>• De kandidaat heeft uiteindelijk goed inzicht in de gestelde wensen, eisen en prioriteiten en alle benodigde gegevens voor het geven van een juist en passend advies.</li></ul>	

## TAAK 2 ANALYSEREN VAN DE GEGEVENS EN DE KREDIETBEHOEFTE VAN DE KLANT

### KENNIS

<b>Eindterm 1c</b>		
<b>De persoon baseert zijn analyse op kennis van de risico's in de verschillende levensfasen en de beschikbare instrumenten om deze risico's te beheersen.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1c.1	De kandidaat kan uitleggen hoe risico's beter beheersbaar worden.	B
1c.2	De kandidaat kan uitleggen hoe overkreditering voorkomen kan worden.	B
<b>Eindterm 1d</b>		
<b>De persoon baseert zijn analyse op kennis van de mogelijke risico's in het kader van een kredietaanvraag.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1d.2	De kandidaat kan mogelijke risico's als gevolg van echtscheiding, arbeidsongeschiktheid, onvrijwillige werkloosheid en overlijden uitleggen.	B
<b>Eindterm 1e</b>		
<b>De persoon baseert zijn analyse op kennis van het proces rondom een kredietaanvraag.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1e.3	De kandidaat kan de pre- en postcontractuele informatieverplichtingen benoemen en verklaren.	B
1e.5	De kandidaat kan benoemen welke factoren een rol kunnen spelen bij de beoordeling van een kredietaanvraag.	K

### COMPETENTIES

<b>Eindterm 3a</b>			
<b>De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij aan de hand van het huidige en eventuele toekomstige inkomen en het (toekomstige) vermogen het klantprofiel kan opstellen.</b>			
<b>Competentie (C)</b> <b>De kandidaat kan:</b>	<b>Context</b>	<b>Kritische kenmerken van de situatie</b>	<b>Waardering door de kandidaat</b>
3a.2 klantprofiel opstellen	De kredietaanvraag (en niet meer)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Is op basis van de resultaten van de analyses.</li> <li>• Zowel huidige als toekomstige situatie.</li> <li>• Het klantprofiel is volledig: doelstelling, financiële positie, risicobereidheid, kennis en ervaring.</li> <li>• De kandidaat bepaalt de budgetdiscipline van de klant.</li> <li>• De kandidaat inventariseert en analyseert de risico's die de doelstellingen van de klant kunnen bedreigen.</li> <li>• Risico's zijn juist berekend.</li> </ul>	<p>Kan ik de gegevens met elkaar in verband brengen? Bijv. hoog inkomen versus jonge leeftijd.</p> <p>Durf ik overmatig uitgavenpatroon ten opzichte van het inkomen te benoemen bij de klant?</p>

### TAAK 3 ADVISEREN (EN EVENTUEEL BEMIDDELEN) VAN EEN PASSENDE OPLOSSING

#### KENNIS

Eindterm 1h		
De persoon baseert zijn advies op kennis van consumptieve kredietproducten met bijbehorende voorwaarden.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1h.5	De kandidaat kan uitleggen hoe de leencapaciteit van een aanvrager wordt beoordeeld.	B
1h.7	De kandidaat kan de meest gebruikelijke arbeidsongeschiktheids-, werkloosheids- en overlijdensrisicoverzekeringen beschrijven.	K

#### VAARDIGHEDEN

Eindterm 2d		
De persoon beschikt over het vermogen om na een eerste inventarisatie en een toetsing aan de (verplichte) gedragscodes een inschatting te maken ten aanzien van de haalbaarheid van de financiering.		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2d.1 alternatieve financieringsoplossingen bepalen	<ul style="list-style-type: none"> <li>De kandidaat houdt rekening met bestaande vermogensbestanddelen.</li> <li>De oplossing is een goed alternatief voor het financieringsdoel.</li> </ul>	
2d.2 haalbaarheid van de financiering inschatten	<ul style="list-style-type: none"> <li>De kandidaat maakt een realistische inschatting of de aanvraag uiteindelijk geaccepteerd zal worden.</li> </ul>	
Eindterm 2e		
De persoon beschikt over het vermogen om met betrekking tot het advies:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>de mogelijkheden te presenteren;</li> <li>adviesverantwoordelijkheid te nemen;</li> <li>te handelen op gewijzigde omstandigheden tijdens het adviestraject.</li> </ul>		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve

<b>De kandidaat kan:</b>		<b>aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid</b>
2e.1 de mogelijkheden presenteren	De kandidaat legt aan de klant alle mogelijkheden voor en bespreekt deze met de klant, zodat deze een bewuste en verantwoorde keuze kan maken. Alle relevante financiële consequenties zijn voor de klant duidelijk.	Een belangrijk aspect van het advies is, dat de analyses cijfermatig worden onderbouwd. Een cijfermatige analyse is in een aantal gevallen, bijvoorbeeld bij het bepalen van de hoogte van de risicodekking, noodzakelijk om te kunnen nagaan of het advies aansluit bij het klantprofiel. Ook is het noodzakelijk dat de klant inzicht heeft in de financiële implicaties of financiële onderbouwing (bijvoorbeeld bij de geadviseerde dekking voor een risicoverzekering) om het advies goed te kunnen beoordelen.
2e.2 adviesverantwoordelijkheid nemen	De kandidaat formuleert zijn advies en motiveert dit. De kandidaat bespreekt het advies en de motivering met de klant, waarbij hij de klant duidelijk maakt hoe het advies aansluit bij zijn profiel.	Advies geven is niet uitsluitend de wens van de klant volgen, maar daadwerkelijk advies geven op basis van eigen inzicht en kunnen. Indien het advies niet wordt opgevolgd, zal de klant moeten worden gewaarschuwd voor de consequenties van het niet (geheel of gedeeltelijk) opvolgen van het advies.



## COMPETENTIES

<b>Eindterm 3b</b> <b>De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij op basis van de informatie het juiste advies kan geven dat aansluit bij de wensen en behoeften van de klant.</b>			
Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 het advies ontwerpen	Situatie van de klant	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het kredietadvies sluit aan bij het klantprofiel.</li> <li>• Advies voldoet aan de wettelijke regels en regels met betrekking tot zelfregulering.</li> <li>• Berekent de bruto- en nettolasten op de juiste wijze, ook in het geval van een krediet bestemd voor de eigen woning.</li> <li>• De kandidaat maakt inzichtelijk of arbeidsongeschiktheid en onvrijwillige werkloosheid en overlijdensrisico's extra verzekerd moeten worden, zodat de klant een bewuste keuze kan maken. De variabelen looptijd en het termijnbedrag zijn zo bepaald dat de (maand)lasten betaalbaar zijn. Kandidaat voorkomt overkreditering.</li> <li>• De kandidaat verwerkt in het advies de mogelijke gevolgen voor de financiering bij, op het moment van het advies bekend zijnde, verandering van de leefsituatie van de klant.</li> </ul>	<p>Kan het advies en de (extra) zekerheden verantwoord zijn?</p> <p>Kan ik inzicht verschaffen in de afwegingen die bij de beoordeling een rol hebben gespeeld?</p> <p>Kan ik de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel goed inschatten?</p>
3b.2 over passende, toegestane producten adviseren	risico afdekken vanuit het product	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De kandidaat stelt op de juiste wijze de verzekerde som voor de aanpalende producten vast.</li> <li>• Advies met betrekking tot aanpalende producten past bij gesloten financiering, risico en wensen van de klant.</li> </ul>	
3b.3 het advies aan de klant uitleggen	Klantgesprek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De kandidaat kan de gevolgen aan de klant inzichtelijk maken. Klant heeft inzicht in de risico's.</li> <li>• Inclusief de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel,</li> </ul>	

		<p>ook in geval van een krediet bestemd voor de eigen woning.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De (maand) lasten zijn voor de klant inzichtelijk.</li> <li>• De premieopbouw en –samenstelling van het consumptief krediet en de eventuele kredietbeschermer(s) zijn voor de klant inzichtelijk.</li> </ul>	<p>Is de opbouw van de premie voor de klant transparant?</p>
<p><b>Eindterm 3c</b>  <b>De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij het resultaat van de kredietaanvraag met de klant kan bespreken en uitleg kan geven over het vervolg, de kredietovereenkomst en andere relevante stukken.</b></p>			
<p><b>Competentie (C)</b>  <b>De kandidaat kan:</b></p>	<p><b>Context</b></p>	<p><b>Kritische kenmerken van de situatie</b></p>	<p><b>Waardering door de kandidaat</b></p>
<p>3c.1 het resultaat van de krediet- aanvraag bespreken</p>	<p>Klantgesprek</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De klant begrijpt hoe het aanvraag-, beoordelings- en verstrekingsproces verloopt en de mogelijke consequenties van non-betaling.</li> <li>• De kredietovereenkomst en andere relevante stukken zijn uitgelegd en in relatie gebracht met het klantprofiel.</li> <li>• Alle vragen van de klant zijn beantwoord.</li> </ul>	<p>Bijvoorbeeld: U gaf aan dat u snel wilde aflossen, daarom...</p>

## **Taak 4 BEHEREN EN ACTUEEL HOUDEN VAN HET ADVIES**

### **KENNIS**

<b>Eindterm 1i</b>		
<b>De persoon verricht zijn werkzaamheden met betrekking tot het beheer en actueel houden van het advies op basis van kennis van het proces rondom kredietbeheer.</b>		
<b>Nummer toetsterm</b>	<b>Omschrijving toetsterm</b>	<b>Kennisniveau</b>
1i.3	De kandidaat kan uitleggen hoe en wanneer vertragsrente in rekening wordt gebracht.	K